



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРЕСТУПНОСТИ И ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2019.3.21>

UDC 34.07
LBC 07.401.01

Submitted: 15.05.2019
Accepted: 10.06.2019

COMBATING THE ILLEGAL ACTIVITIES IN FINANCIAL MARKETS: THE ROLE OF THE BANK OF RUSSIA

Alina B. Gazalova

North-Western Main Branch of the Central Bank of the Russian Federation, Saint Petersburg, Russian Federation;
University of the Prosecutor's Office of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

Introduction: in the paper the author notes the strengthening of the role of the Central Bank of the Russian Federation in combating financial fraud: the megaregulator units identify the signs of violations, as reported by the law enforcement and supervisory authorities. All initiated materials are subsequently accompanied up to the stage of the final procedural decision; the cooperation with the law enforcement agencies is being actively developed. **Methods:** the methodological framework for this study is the methods of scientific knowledge, among which the main ones are the methods of consistency, analysis and comparative law. **Results:** this paper is devoted to the ongoing process of building by the Bank of Russia the system of combating the illegal activities in the financial market, including at the regional level. The most frequently detected violations of the Bank of Russia and the law enforcement practice of their suppression are given. **Conclusions:** the author upholds the position that the Bank of Russia is gradually becoming one of the key regulatory institutions involved in the formation of the law enforcement and judicial practice in the field of combating unfair practices in the financial market.

Key words: economic security, criminal liability, law enforcement agencies, unfair market practices, financial markets, the Central Bank of the Russian Federation, the Bank of Russia.

Citation. Gazalova A.B. Combating the Illegal Activities in Financial Markets: The Role of the Bank of Russia. *Legal Concept*, 2019, vol. 18, no. 3, pp. 145-153. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2019.3.21>

УДК 34.07
ББК 07.401.01

Дата поступления статьи: 15.05.2019
Дата принятия статьи: 10.06.2019

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ: РОЛЬ БАНКА РОССИИ

Алина Борисовна Газалова

Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации,
г. Санкт-Петербург, Российская Федерация;
Университет прокуратуры Российской Федерации, г. Москва, Российская Федерация

Введение: в статье автор отмечает усиление роли Центрального банка Российской Федерации в противодействии финансовым махинациям: подразделениями мегарегулятора выявляются признаки нарушений,

о чем информируются правоохранительные и контролирующие органы. Все инициированные материалы в последующем сопровождаются вплоть до стадии принятия окончательного процессуального решения, активно развивается сотрудничество с правоохранительными органами. **Методы:** методологическую основу данного исследования составили методы научного познания, среди которых основное место занимают методы системности, анализа и сравнительно-правовой. **Результаты:** данная статья посвящена происходящему в настоящее время процессу выстраивания Банком России системы противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе на региональном уровне. Приводятся наиболее часто выявляемые подразделениями Банка России нарушения и правоприменительная практика их пресечения. **Выводы:** автор придерживается позиции, что Банк России постепенно становится одним из ключевых контролирующих институтов, участвующих в формировании правоприменительной и судебной практики в сфере противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке.

Ключевые слова: экономическая безопасность, уголовная ответственность, правоохранительные органы, недобросовестные рыночные практики, финансовые рынки, Центральный банк Российской Федерации, Банк России.

Цитирование. Газалова А. Б. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке: роль Банка России // *Legal Concept = Правовая парадигма*. – 2019. – Т. 18, № 3. – С. 145–153. – DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2019.3.21>

Введение

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г., утвержденная Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 (далее – Стратегия) [9], призвана консолидировать усилия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России, ЦБ) и институтов гражданского общества по обеспечению экономической безопасности в целях защиты национальных интересов и реализации стратегических национальных приоритетов РФ.

Данный документ устанавливает цели, основные направления и задачи государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности, показатели состояния экономической безопасности, а также этапы и механизмы реализации Стратегии.

К числу основных угроз экономической безопасности Стратегия относит, в частности, высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере, а также сохранение значительной доли теневой экономики.

Поскольку уровень преступности в сфере экономики рассматривается в качестве одного из показателей состояния экономической безопасности, борьба с нецелевым использованием и хищением государственных средств, коррупцией, теневой и криминальной экономикой входит в число основных задач по развитию системы государственного управ-

ления, прогнозирования и стратегического планирования в сфере экономики.

Каждый из субъектов обеспечения экономической безопасности обеспечивает реализацию Стратегии в соответствии со своей компетенцией.

Банку России в Стратегии отведена одна из ключевых системообразующих ролей, заключающаяся в реализации комплекса организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на защиту национальных интересов государства в экономической сфере.

В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2020 гг., подготовленных и опубликованных Банком России [5], заявлено о первоочередной необходимости развития конкуренции на финансовом рынке и формировании доверительной среды. В проекте отмечается, что финансовый рынок как система отношений между поставщиками и потребителями финансовых услуг не может функционировать полноценно не только без экономического, но и без социального капитала, важнейшим компонентом которого является доверие.

Первостепенным же условием формирования доверия на финансовом рынке является устойчивость финансовых организаций, защищенность средств кредиторов и вкладчиков.

Банк России способствует развитию доверительной среды на финансовом рынке посредством борьбы с манипулированием, неправомерным использованием инсайдерской ин-

формации и злоупотреблениями на организованных торгах путем создания барьеров для недобросовестной, незаконной или безлицензионной деятельности в целях устранения ее преимуществ перед добросовестными практиками, регулирования конфликта интересов, внедрения элементов корпоративной культуры, основанной на приоритете интересов клиента.

Роль Банка России в противодействии нелегальной деятельности на финансовом рынке: региональная структура

В 2018 г. Банк России разработал и опубликовал (31.10.2018) Концепцию противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке, которая охватывает правоотношения, формирующиеся на страховом рынке, рынке ценных бумаг, рынке коллективных инвестиций и доверительного управления, а также рынке микрофинансирования [4].

В связи с тем, что пресечение недобросовестных практик на финансовом рынке, в частности противодействие безлицензионной деятельности и мошенническим схемам под видом оказания финансовых услуг, является одним из приоритетов Банка России, в 2018 г. была создана региональная структура по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке, включающая Отделы противодействия нелегальной деятельности во всех семи главных управлениях и Центр компетенции по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке в Краснодаре.

В полномочия названного Центра входят, в том числе, аналитическая и методологическая работа, а также ведение базы данных и статистики в отношении субъектов безлицензионной деятельности на финансовом рынке и формирование единообразных подходов к выявлению и пресечению нелегальной деятельности. Сотрудники Центра проводят анализ деятельности субъектов, которая имеет признаки противоправной, выявленной в разных федеральных округах, но совершенной одним лицом или группой лиц.

По результатам проведенного мониторинга выявленных нелегальных субъектов и с целью создания непрерывного цикла работы дополнительно открыт Центр компетенции

по противодействию финансовым пирамидам в Хабаровске [1].

Деятельность созданных подразделений ориентирована, прежде всего, на установление личности конечных бенефициаров незаконных схем, существующих на финансовом рынке.

Курирует реализацию всего процесса в Банке России Департамент противодействия недобросовестным практикам.

Взаимодействие с правоохранительными и контролирующими органами

В рамках комплексного подхода в борьбе с недобросовестными практиками на финансовом рынке Банк России активно ведет методологическую работу.

Совместно с сотрудниками Министерства внутренних дел Российской Федерации специалистами Банка России в 2018 г. разработаны методические рекомендации «Квалификация и расследование организации деятельности “финансовых пирамид”», которые направлены в территориальные подразделения органов полиции и Главные управления Банка России для использования в работе.

В задачи созданных в регионах подразделений входит выявление и пресечение нелегальной деятельности на финансовом рынке, а именно очищение рынка от нелегальных кредиторов, лжестраховщиков, безлицензионных форекс-дилеров, финансовых интернет-мошенников, финансовых пирамид и иных незаконных схем.

Противозаконная деятельность таких организаций массово нарушает права потребителей, повышает стоимость услуг легальных участников финансового сектора и ставит добросовестных субъектов финансового рынка в неравные конкурентные условия.

По фактам выявленных признаков нарушений сотрудники отделов проводят их анализ, по результатам которого направляются материалы проверок в уполномоченные контрольно-надзорные или правоохранительные органы для принятия последующих мер реагирования.

Кроме того, сотрудники отделов могут оказывать правоохранительным и контролирующим органам практическую и экспертную помощь, в частности в ходе расследования дел об административных правонарушениях

и уголовных дел. Банком России путем направления обращений активно инициируется возбуждение уполномоченными органами дел об административных правонарушениях по ст. 14.56 КоАП РФ за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов и ч. 1 ст. 15.26.1 КоАП РФ за незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании словосочетания «микрофинансовая организация».

Так, при содействии, в частности, Северо-Западного главного управления Банка России (далее – Северо-Западное ГУ Банка России), в 2018 г. успешно сформирована судебная практика по привлечению к административной ответственности по ч. 1 ст. 15.26.1 КоАП РФ в Архангельской, Вологодской и Ленинградской областях, г. Санкт-Петербурге и Республике Коми (судебные решения по указанному административному составу в названных субъектах РФ вынесены впервые) организаций, не состоящих в государственном реестре микрофинансовых организаций (зачастую принудительно исключенных из реестра за какие-либо нарушения), в нарушение п. 15 ст. 5 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», неправомерно использовавших в своем наименовании словосочетания «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания» и иные производные.

Территориальными учреждениями Банка России активно ведется работа по пресечению деятельности нелегальных кредиторов. В связи с этим на основании ст. 28.4 КоАП РФ полномочия по возбуждению дел по ст. 14.56 КоАП РФ возложены на органы прокуратуры.

Главными управлениями Банка России в федеральных округах по результатам проверок в адрес органов прокуратуры направляются обращения о неправомерных действиях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на основании которых прокурорами проводятся проверки и принимаются меры прокурорского реагирования.

Так, например, согласно информации, опубликованной на официальном сайте прокуратуры Вологодской области 27 сентября 2018 г., по результатам совместной работы ор-

ганов прокуратуры Вологодской области и Главного управления в 2018 г. прокурорами подтверждены факты нарушений закона более чем в 20 организациях, осуществляющих незаконную деятельность по выдаче потребительских займов гражданам, в том числе за счет средств материнского капитала.

С целью устранения выявленных нарушений прокурорами городов и районов возбуждено 28 дел об административном правонарушении, предусмотренном ст. 14.56 КоАП РФ. На момент публикации статьи на сайте судами Вологодской области уже рассмотрено 13 таких дел, виновные лица привлечены к административной ответственности в виде штрафов.

Помимо этого, руководителям организаций, допустившим нарушения закона, прокурорами внесено 19 представлений об устранении, объявлено 4 предостережения о недопустимости нарушений закона [2].

Схема нелегального кредитования с последующим возмещением за счет средств материнского (семейного) капитала выявлена Северо-Западным ГУ Банка России в начале 2018 года.

В нарушение положений п. 5 ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [12], согласно которым под профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов понимается деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года, организации, не являвшиеся легальными участниками финансового рынка, заключали с женщинами договоры потребительского займа под видом договоров займа, обеспеченных ипотекой.

Такие договоры, как правило, заключались на срок около 3–4 месяцев с процентными ставками выше рыночных.

Помимо Вологодской области, аналогичные дела по инициативе Северо-Западного ГУ Банка России возбуждены прокурорами и рассмотрены судами в Архангельской, Калининградской, Новгородской и Псковской областях.

Также необходимо отметить, что Банком России активно используется институт функционирующих при прокуратурах субъектов федерации межведомственных рабочих групп по противодействию преступлениям и иным правонарушениям в сфере экономики.

На одном из заседаний такой рабочей группы в прокуратуре Вологодской области было предложено дать уголовно-правовую оценку действий лиц, привлеченных к административной ответственности по ст. 14.56 КоАП РФ, на предмет возможного «обналичивания» средств материнского (семейного) капитала.

По итогам одной из проверок в отношении должностного лица организации, ранее привлеченного к административной ответственности, Следственным управлением УМВД России по г. Череповцу возбуждено уголовное дело по ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159.2 УК РФ.

Указанное лицо предложило будущей матери в договор купли-продажи объекта недвижимости, приобретаемого за счет средств материнского (семейного) капитала, внести недостоверные сведения о его стоимости, указав сумму, предусмотренную сертификатом на материнский (семейный) капитал, при этом фактически приобрести данный объект за меньшую сумму, и в дальнейшем данный договор предоставить в подразделение Пенсионного фонда РФ с целью получения выплаты средств в полном объеме.

Попытка неправомерного получения материнского (семейного) капитала на основании подложных документов была пресечена. В марте 2019 г. Череповецким федеральным городским судом должностное лицо организации признано виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159.2 УК РФ, назначено наказание в виде лишения свободы сроком на 1 год (условно).

Другой пример нелегального кредитования – на основании информации Северо-Западного ГУ Банка России, направленной в прокуратуру Республики Коми, органами прокуратуры в отношении индивидуального предпринимателя, осуществлявшего деятельность по предоставлению потребительских займов населению до 15 000 руб. под один процент в день, возбуждено дело об административном правонарушении по ст. 14.56 КоАП РФ [7], по

результатам рассмотрения которого индивидуальный предприниматель привлечен мировым судьей к административной ответственности в виде штрафа.

Кроме того, органами прокуратуры в порядке ст. 45 ГПК РФ в Сыктывкарский городской суд в интересах неопределенного круга лиц подано исковое заявление с требованием запретить этому индивидуальному предпринимателю осуществлять деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов) населению, по результатам рассмотрения которого требования прокурора были удовлетворены.

Особое внимание уделяется Отделами противодействия нелегальной деятельности борьбе с распространением в регионах незаконной рекламы финансовых услуг, лжефорекс-организаций и финансовых пирамид, проблематикой которых Департамент противодействия недобросовестным практикам активно занимался и ранее.

Так, Управлением ФАС по Санкт-Петербургу по результатам рассмотрения дела, возбужденного в конце июля 2018 г. на основании заявления крупной кредитной организации о неправомерности использования кредитным потребительским кооперативом (далее – КПК) товарных знаков, КПК выдано предписание об устранении нарушения [8].

Комиссия, в состав которой наряду с сотрудниками УФАС входили представители Главного управления, установила нарушение ст. 14.6 Закона о защите конкуренции, поскольку КПК использовал в своем логотипе товарные знаки, сходные до степени смешения с обозначениями кредитной организации. Подобные действия могут ввести клиента в заблуждение относительно того, в какую именно финансовую организацию он обращается.

Активное участие в разработке этого кейса принимали сотрудники Отдела противодействия нелегальной деятельности Северо-Западного ГУ Банка России [10].

В ходе рассмотрения дела по результатам проведенного анализа взаимозаменяемости услуг, предоставляемых кредитной организацией и КПК, Северо-Западным ГУ Банка России была обоснована позиция, что услуги банков и кредитных потребительских кооперативов относятся к одному виду, обла-

дают сходными потребительскими свойствами и оказываются для достижения одних и тех же целей, являются взаимозаменяемыми и распространяются среди одного и того же круга лиц, то есть конкурируют на финансовом рынке.

Еще одним примером может служить кейс, возникший в результате мониторинга сотрудниками Северо-Западного ГУ Банка России рекламных материалов на территории Мурманской области, содержащих информацию о различных финансовых услугах, в рамках которого выявлен факт недобросовестного распространения на территории области рекламы об оказании финансовых услуг интернет-площадкой.

Согласно рекламной вывеске, размещенной в одном из бизнес-центров в г. Мурманск, интернет-площадка предоставляет услуги по инвестированию в криптовалюту. При этом данная площадка не относится к субъектам рынка коллективных инвестиций, лицензия акционерного инвестиционного фонда / паевого инвестиционного фонда / негосударственного пенсионного фонда Банка России отсутствует.

В связи с выявленным нарушением ч. 14 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) [11], в соответствии с которым, если оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций, реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается. Северо-Западным ГУ Банка России в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области (далее – УФАС по Мурманской области) направлено обращение с предложением рассмотреть вопрос о привлечении распространителя рекламы к административной ответственности по п. 1 ст. 14.3 КоАП РФ (нарушение законодательства о рекламе).

На основании обращения регулятора УФАС по Мурманской области в отношении

рекламодателя (им оказался индивидуальный предприниматель) и распространителя рекламы возбуждено дело по признакам нарушения ч. 1 ст. 28 и ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе по факту размещения вывески с рекламой инвестиций в криптовалюту. Индивидуальный предприниматель и собственник рекламной площади признаны виновными, выданы предписания, материалы дела переданы для возбуждения дела об административном правонарушении по ст. 14.3 КоАП РФ, по результатам рассмотрения которых должностное лицо АО «Отель “Арктика”» признано виновным, ему назначен административный штраф, вывеска демонтирована [6].

Выводы

Анализируя общее состояние законности в кредитно-финансовой сфере и меры, принимаемые Банком России в целях обеспечения безопасности экономической деятельности в РФ, можно выделить следующие тенденции в работе ЦБ по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке:

1. Усиление роли Банка России в противодействии финансовым махинациям в целом. ЦБ в настоящее время фактически выступает драйвером борьбы с нелегальной деятельностью на финансовом рынке, активно информируя правоохранительные и контролирующие органы о признаках нарушений в кредитно-финансовой сфере и сопровождая в последующем все инициированные материалы, вплоть до стадии принятия окончательного процессуального решения.

Активно развивается сотрудничество ЦБ с правоохранительными органами. Представители Банка России участвуют в деятельности межведомственных рабочих групп, созданных при прокуратурах субъектов, а также инициируют проведение обучающих мероприятий, на которых освещают складывающуюся эффективную практику по выявлению и пресечению противоправной деятельности на финансовом рынке [3].

2. Банк России становится одним из ключевых контролирующих институтов, участвующих в формировании правоприменительной и судебной практики в сфере противодействия недобросовестным практикам на финансовом

рынке. Созданные специализированные центры компетенции позволят обеспечить унификацию подходов к выявлению и пресечению нелегальной деятельности, а также распространение наиболее успешных и эффективных практик по всей стране.

3. Центральный банк Российской Федерации намерен развивать регулирование, направленное на противодействие безлицензионной деятельности, о чем прямо заявлено в Концепции противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке. Планируется усилить ответственность за осуществление безлицензионной деятельности, в связи с чем в настоящее время уже при участии Банка России инициировано рассмотрение вопроса о внесении изменений в законодательство в части:

– усиления ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов;

– предоставления Банку России полномочий по досудебной блокировке мошеннических сайтов, а именно сайтов, вводящих клиентов кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций в заблуждение вследствие сходства доменных имен, оформления или содержания, сайтов, связанных с предложением и (или) предоставлением на территории Российской Федерации финансовых услуг субъектами, не имеющими права их оказывать в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также сайтов, связанных с осуществлением деятельности финансовых пирамид.

Уже принят Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”», в соответствии с которым кредитор лишен права требовать исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если потребительский кредит (заем) был предоставлен непрофессиональным (нелегальным кредитором).

4. Представляется, что в течение ближайших нескольких лет позиции регулятора в сфере противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке будут только укрепляться,

что позволит Банку России встать в один ряд с правоохранительными органами, прокуратурой, Росфинмониторингом и иными государственными органами, обеспечивающими защиту прав и интересов общества и государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банк России до конца года откроет в Хабаровске центр по выявлению финансовых пирамид. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/5741324>. – Загл. с экрана.

2. В прокуратуре области с участием сотрудников Центрального банка Российской Федерации состоялся межведомственный семинар по вопросам выявления субъектов нелегальной деятельности на финансовом рынке. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://prokvologda.ru/news/10935>. – Загл. с экрана.

3. В Санкт-Петербурге состоялся межведомственный семинар по вопросам противодействия правонарушениям и преступлениям на финансовом рынке. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://www.genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-1424932>. – Загл. с экрана.

4. Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке (2018). – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/48603/concept_countersing_unfair_actions.pdf. – Загл. с экрана.

5. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов (2019). – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf. – Загл. с экрана.

6. Постановление об административном правонарушении № 08-05-19/04. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://br.fas.gov.ru/to/murmanskoe-ufas-rossii/fa9f7b68-0877-4d38-a197-d5b47455d5da>. – Загл. с экрана.

7. Прокуратура выявила факт осуществления незаконной микрофинансовой деятельности. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://www.prockomi.ru/news/index.php?ELEMENT_ID=9603. – Загл. с экрана.

8. Сбербанк пожаловался на «Сберькнижку». – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.spb.fas.gov.ru/news/10677>. – Загл. с экрана.

9. Указ Президента РФ от 17 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ. – 2017. – 15 мая (№ 20). – Ст. 2902.

10. ФАС и Банк России борются с нечестной конкуренцией. – Электрон. текстовые дан. – Режим

доступа: <https://www.cbr.ru/press/regevent/?id=1477>. – Загл. с экрана.

11. Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» // Собрание законодательства РФ. – 2006. – 20 марта (№ 12). – Ст. 1232.

12. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – 23 дек. (№ 51). – Ст. 6673.

REFERENCES

1. *Bank Rossii do kontsa goda otkroyet v Khabarovske tsentr po vyyavleniyu finansovykh piramid* [By the End of the Year, the Bank of Russia Will Open a Center for Identifying Financial Pyramids in Khabarovsk]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/5741324>.

2. *V prokurature oblasti s uchastiyem sotrudnikov Tsentralnogo banka Rossiyskoy Federatsii sostoyalsya mezhvedomstvennyy seminar po voprosam vyyavleniya subyektov nelegalnoy deyatel'nosti na finansovom rynke* [An Interdepartmental Seminar on the Identification of Subjects of Illegal Activity in the Financial Market Was Held in the Regional Prosecutor's Office with the Participation of Employees of the Central Bank of the Russian Federation]. URL: <http://prokvologda.ru/news/10935>.

3. *V Sankt-Peterburge sostoyalsya mezhvedomstvennyy seminar po voprosam protivodeystviya pravonarusheniyam i prestupleniyam na finansovom rynke* [An Interdepartmental Seminar on Countering Crime and Crimes in the Financial Market Was Held in St. Petersburg]. URL: <https://www.genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-1424932>.

4. *Kontseptsiya protivodeystviya nedobrosovestnym deystviyam na finansovom rynke* [The Concept Countering Unfair Actions in the Financial

Market]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/48603/concept_countersing_unfair_actions.pdf.

5. *Osnovnyye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossiyskoy Federatsii na period 2019-2021 godov (2019)* [The Main Directions of Development of the Financial Market of the Russian Federation for the Period 2019–2021 (2019)]. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf.

6. *Postanovleniye ob administrativnom pravonarushenii № 08-05-19/04* [FAS Decisions Base, Administrative Offense Order No. 08-05-19/04]. URL: <https://br.fas.gov.ru/to/murmanskoe-ufas-rossii/fa9f7b68-0877-4d38-a197-d5b47455d5da>.

7. *Prokuratura vyyavila fakt osushchestvleniya nezakonnoy mikrofinansovoy deyatel'nosti* [The Prosecutor's Office Revealed the Implementation of Illegal Microfinance Activities]. URL: http://www.prockomi.ru/news/index.php?ELEMENT_ID=9603.

8. *Sberbank pozhalovalsya na "Sberknizhku"* [Sberbank Complained about Sberknizhka]. URL: <http://www.spb.fas.gov.ru/news/10677>.

9. Ukaz Prezidenta RF ot 17 maya 2017 g. № 208 «O Strategii ekonomicheskoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii na period do 2030 goda» [Presidential Decree of 17.05.2017 No. 208 “On the Strategy of Economic Security of the Russian Federation for the Period up to 2030”]. *Sobraniye zakonodatelstva RF*, 2017, May 15 (no. 20), art. 2902.

10. *FAS i Bank Rossii boryutsya s nechestnoy konkurensiyey* [FAS and the Bank of Russia are Struggling with Unfair Competition]. URL: <https://www.cbr.ru/press/regevent/?id=1477>.

11. Federalnyy zakon ot 13 marta 2006 g. № 38-FZ «O reklame» [Federal Law of 13.03.2006 No. 38-FZ “On Advertising”]. *Sobraniye zakonodatelstva RF*, 2006, March 20 (no. 12), art. 1232.

12. Federalnyy zakon ot 21 dekabrya 2013 g. № 353-FZ «O potrebitelskom kredite (zayme)» [Federal Law of 21.12.2013 No. 353-FZ “On Consumer Credit (Loan)”]. *Sobraniye zakonodatelstva RF*, 2013, December 23 (no. 51), art. 6673.

Information about the Author

Alina B. Gazalova, Head of the Department of Combating Illegal Activities, North-Western Main Branch of the Central Bank of the Russian Federation, r. Fontanka Emb., 68, 191038 Saint Petersburg, Russian Federation; Candidate for a Degree, University of the Prosecutor's Office of the Russian Federation, 2-ya Zvenigorodskaya, 15, 123022 Moscow, Russian Federation, gazalovaab@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0003-0213-9738>

Информация об авторе

Алина Борисовна Газалова, начальник отдела противодействия нелегальной деятельности, Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации, наб. р. Фонтанки, 68, 191038 г. Санкт-Петербург, Российская Федерация; соискатель ученой степени, Университет прокуратуры Российской Федерации, 2-я Звенигородская, 15, 123022 г. Москва, Российская Федерация, gazalovaab@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0003-0213-9738>